

*Объем страховых выплат по всем видам страхования в СЗФО в 2013 году составил 48,1 млрд рублей, увеличившись на 19,3% по сравнению с 2012 годом. В том, что и зачем надо страховать при взаимоотношениях с банками, выяснял корреспондент ВГ Игорь Герасимов.*

Защита клиентов банка на время несения кредитных обязательств – это цивилизованная услуга, принятая во всем мире, направленная на гарантию погашения кредита при наступлении непредвиденных обстоятельств.

Серьезное отношение к собственным финансам позволяет относиться к страхованию не как к необязательным или вынужденным затратам, а как к реальной экономии. Именно страхование, как считают эксперты, позволяет при наступлении непредвиденных обстоятельств успешно справляться с различными жизненными ситуациями.

Иван Макаров, пресс-секретарь ВТБ24 по СЗФО, говорит, что наиболее активно в последнее время банки в качестве дополнительного сервиса продвигают полисы страхования жизни и здоровья заемщика – в первую очередь, разумеется, это касается ипотечных заемщиков. «Кроме того, спросом пользуются и полисы страхования держателей пластиковых карт от риска утери карт или потери денежных средств, хранящихся на их счетах, в результате действий мошенников. Упомянутые страховые продукты, конечно, позволяют банкам зарабатывать дополнительные комиссионные доходы, однако ключевым моментом здесь является защита финансовых интересов заемщиков. Особенно это касается страхования жизни и здоровья при оформлении ипотечного кредита. На рынке появились банки, которые, отказавшись от практики увеличения процентных ставок по ипотечным кредитам в случае отказа заемщика страховать, еще и всячески уговаривают клиентов экономить на данной опции. С тем, чтобы использовать данный свой отказ в качестве конкурентного преимущества, которое компенсирует их слабый сервис или долгое рассмотрение кредитных заявок. Между тем такой вид страхования, как ежемесячно подтверждает практика работы ипотечных банкиров, действительно позволяет заемщикам защитить свои финансовые интересы в самых сложных жизненных ситуациях, связанных с потерей работоспособности. И уж тем более защищает интересы их наследников, которыми часто оказываются несовершеннолетние дети», – разъясняет господин Макаров.

Дмитрий Иванников, управляющий директор по ипотечному страхованию ОАО «СОГАЗ», рассказывает, что при кредитовании юридических лиц для обеспечения возврата

кредита банки требуют осуществлять страхование имущества, передаваемого банку в залог. «В качестве имущества, передаваемого в залог, могут выступать недвижимость, оборудование, товарно-материальные ценности, транспортные средства, спецтехника. При получении кредита на строительство для обеспечения его возврата страхуются строительно-монтажные риски. В свою очередь, страховые компании разрабатывают страховые программы с учетом специфики залогового имущества и требований банков к страховому обеспечению. Для физических лиц основным видом страхования является страхование залогового имущества (недвижимости, автотранспорта). Однако при осуществлении страхования только залогового имущества банк несет дополнительные риски, связанные со смертью или утратой трудоспособности заемщика, а также риски, связанные с утратой предмета залога в связи с потерей заемщиком на него права собственности. В связи с чем банк предлагает заемщику вариант кредитования, включающий страхование жизни и здоровья от несчастных случаев и болезней. При кредитовании под залог недвижимого имущества заемщику может быть предложена кредитная программа, включающая страхование риска утраты недвижимого имущества в результате потери права собственности, а также в случае небольшого первоначального взноса – страхование ответственности заемщика за невозврат кредита. Как правило, чем больше рисков застрахует заемщик, тем меньше будет процентная ставка по кредиту», – утверждает господин Иванников.

Мария Тимошенко, начальник управления по взаимодействию со страховыми компаниями «Ренессанс Кредит», говорит, что каждый банк предлагает своим клиентам те продукты, которые наиболее востребованы потребителями и являются для них максимально выгодными. ««Ренессанс Кредит» предлагает своим клиентам страховые полисы от партнеров банка по страхованию жизни и здоровья, от потери работы, программы страхования рисков, связанных с использованием банковских карт, а также «коробочный» продукт по страхованию детей», – рассказывает она.

Йиржи Бадр, председатель совета директоров «Хоум Кредит Страхование», также подтверждает, что в розничном кредитовании наиболее распространенные виды страхования – это страхование от несчастного случая и болезни, а также страховка от потери работы. «При покупке товаров в кредит клиентам также предлагают застраховать товар от утраты и повреждения. Чаще всего клиенты оформляют страхование от несчастного случая и болезни. Второй по популярности вид страхования – от потери работы. В периоды экономической нестабильности страхование от потери работы становится особенно востребованным, и спрос на него увеличивается. Также мы отмечаем повышение интереса к профильным страховым продуктам, которые позволяют застраховать имущество в квартире или в доме. Сегодня их также можно оформить в банковских отделениях. Для заключения договора не требуется выезд на объект и фотографирование – полис оформляется всего за пять минут прямо в отделении банка», – делится он.

## ***Популярные страховки***

Управляющий Северо-Западным филиалом ОАО «МТС-Банк» Дмитрий Григорович говорит, что самыми востребованными по-прежнему являются страхование жизни и трудоспособности, а также страхование от потери работы. «При получении ипотечного кредита добавляются такие виды страхования, как титульное и имущественное», – утверждает он.

По словам Ольги Гончаровой, директора региональных продаж филиала «Санкт-Петербургский» Альфа-Банка, в Альфа-Банке представлены следующие виды страхования: страхование жизни и здоровья по кредитным продуктам, инвестиционно-страховые продукты и накопительное страхование жизни.

«Наиболее популярными являются страхование жизни и здоровья по потребительскому кредиту или по кредиту наличными и страхование кредитных карт. В связи с увеличивающимся количеством банковских карт и растущим уровнем мошенничества (кражей и копированием данных с карт) Альфа-Банк предлагает клиентам инновационный страховой продукт «Защищенная карта плюс». Суть продукта в том, что он защищает как от утери или физического уничтожения карты, так и от убытков, связанных с мошенническими действиями третьих лиц», – рассказывает госпожа Гончарова.

Один из самых распространенных способов кредитования – кредит наличными, он выдается клиенту на основании стабильного уровня доходов и всегда является беззалоговым. Оформляя страховую защиту к такому кредиту, клиент получает гарантию того, что весь долг по кредиту будет выплачен страховой компанией при утрате возможности зарабатывать (потеря трудоспособности или уход из жизни). Страхование – это современный инструмент, делающий кредит менее рискованным для каждого, считают эксперты.

Заместитель председателя Северо-Западного банка Сбербанка России Марина Чубрина рассказывает, что на территории Северо-Западного банка ОАО «Сбербанк России» в настоящий момент реализуются следующие программы: страхование путешественников; страхование средств платежа; коллективное добровольное страхование жизни и

здоровья заемщиков – физических лиц; страхование от недобровольной потери работы; страхование от несчастных случаев и болезней; страхование залогового имущества по ипотечным кредитам и автокредитам; накопительное страхование жизни; инвестиционное страхование жизни.

«Популярные виды – это коллективное добровольное страхование жизни и здоровья заемщиков – физических лиц, страхование средств платежа, страхование залогового имущества по ипотечным кредитам и автокредитам, накопительное страхование жизни. Страховой полис – это защита в непредвиденных жизненных ситуациях, связанных с имуществом, здоровьем и повседневной деятельностью клиента. Приобретая страховой полис, клиент уверен, что может рассчитывать на помощь при возникновении трудной жизненной ситуации, а страховая компания поможет справиться с ее последствиями и обеспечит привычный уровень жизни. Основные преимущества приобретения страховых полисов в отделениях Сбербанка – это экономия времени, возможность оформить банковский и страховой продукт «в одном месте», гарантия отсутствия ошибок в документах и возможность сразу проверить все документы вместе с сотрудником банка», – рассказывает она.

Мария Четверикова, начальник управления страховых и пассивных продуктов банка «Открытие», поясняет, что в банковской сфере страхование распространено в нескольких направлениях: страхование заемщиков банков, объектов залога и рисков самих банков.

«Если мы говорим о видах страхования, востребованных клиентами банка, то наиболее популярным является страхование залогового имущества заемщика в рамках автокредитных и ипотечных программ кредитования, а также страхование от несчастного случая или потери работы по потребительским кредитам. Среди традиционных видов страхования рисков самого банка наиболее популярны страхование автотранспорта, медицинского страхования сотрудников, а также риски, учитывающие специфику банковской деятельности: страхование эмитентов пластиковых карт, страхование банковских ценностей, страхование от компьютерного мошенничества», – делится госпожа Четверикова.

### ***Западный опыт***

Еще один страховой продукт, который очень распространен в развитых странах и менее

известен в России, – накопительное страхование жизни. «Эта страховая программа является фундаментом, основой финансового планирования. Любой человек строит финансовый план свой или своей семьи, исходя из имеющихся на данный момент доходов и предполагая их рост в будущем, то есть скорее думает о том, как улучшить свою жизнь. Мало кто при финансовом планировании думает о ситуациях, которые могут привести к ухудшению текущего уровня жизни. А ведь именно потеря здоровья – самый большой риск того, что не удастся осуществить задуманное (например, купить дом или выучить детей). Поэтому накопительное страхование жизни предназначено для гарантированного достижения цели и сохранения уровня жизни. Клиент делает взнос раз в год или раз в полгода комфортными для него суммами, знает, что его жизнь и здоровье застрахованы, а значит, семья и близкие в непредвиденной ситуации не окажутся без его финансовой поддержки. И в то же время, если страховой случай не произойдет, клиент получит накопленную сумму взносов по окончании срока действия договора», – говорит госпожа Гончарова.

### ***Непредвиденные обстоятельства***

Практика показывает, что жизнь порой независимо от наших желаний преподносит и досадные сюрпризы.

Мария Четверикова подчеркивает, что страхование помогает клиенту облегчить некоторые неприятные жизненные ситуации и рассчитаться по обязательствам. «Наличие полиса страхования поможет клиенту восстановить утраченное имущество, защитить свое здоровье, переложить бремя ответственности по оплате платежей по кредиту на страховую компанию в случае потери работы, возместить расходы, связанные с непредвиденными обстоятельствами во время путешествия за границей. Например, при потребительском кредитовании клиенты чаще всего заключают договоры страхования от несчастных случаев и болезней и на случай потери работы. При наличии полиса страхования от несчастных случаев в случае ухода из жизни заемщика или, к примеру, получения им инвалидности в результате болезни все обязательства по погашению кредита возьмет на себя страховая компания. Страхование на случай потери работы гарантирует клиенту защиту при невозможности оплачивать кредит в связи с потерей работы по инициативе работодателя. В этом случае страховая компания будет осуществлять платежи по кредиту за заемщика на период поиска им работы», – объясняет она.

По словам госпожи Тимошенко, страховка для клиента, оформляющего кредит, является своего рода дополнительной подушкой безопасности. «Так, например, страхование от

потери работы помогает заемщику погашать свой долг перед банком, пока он находится в поиске работы после сокращения. Если клиент застрахован по программе страхования жизни и здоровья, то выплата, которая обычно осуществляется по рискам смерти или получения инвалидности, пойдет на погашение задолженности клиента по кредитному договору перед банком, если банк является выгодоприобретателем. Страхование по кредитным картам защищает клиента от злоумышленного использования карты после ее хищения или утери, а также от ограбления при снятии наличных с застрахованной кредитки», – подчеркивает она.

До момента погашения заемщиком задолженности по кредиту имущество находится в залоге у банка. И если вдруг с имуществом что-то случится (например, угнали автомобиль, сгорел дом), то страховая выплата обеспечит погашение кредитных обязательств перед банком.

По словам господина Иванникова, страховать свою жизнь и здоровье заемщик не обязан, услуга это добровольная. «Однако, заключив договор страхования, заемщик тем самым «подстиляет соломку», оберегая себя и своих родных от необходимости изыскивать средства на погашение кредита, если вдруг наступит страховой случай. В страховой практике, к сожалению, есть немало примеров, когда человек, купивший недвижимость с помощью ипотечного кредита, в результате болезни или несчастного случая становится инвалидом, теряет работу и доход, позволявший ему погашать кредит. Или того хуже – заемщик внезапно умирает, и тогда все его долги переходят наследникам. Если же жизнь и здоровье заемщика застрахованы, его долг перед банком погашает страховая компания. При этом недвижимость остается в собственности заемщика или его семьи. Хочу отметить, что сегодня отношение к процедуре страхования меняется: заемщики сами задумываются о тех рисках, которые возникают у них в связи с неисполнением кредитных обязательств из-за наступления неблагоприятных событий. И зачастую добровольно заключают договор страхования даже в случаях, когда он не предусмотрен кредитной программой», – заключает он.

Йиржи Бадр также подтверждает, что страховка – это «зонтик» от неприятностей. «Если заемщик оформит страховку от несчастного случая, а затем с ним произойдет какая-либо неожиданная неприятность, например, его собьет автомобиль, и он не сможет больше выплачивать кредит, то страховая компания возьмет на себя его обязательства. Кредит, таким образом, не станет непосильной ношей ни для него, ни для его семьи», – разъясняет господин Бадр.

**Источник:** [Коммерсантъ](#), № 108, 26.06.14

**Автор: Герасимов И.**